

## III. РЫНОК СТРАХОВАНИЯ

## 3.1. НАЧИСЛЕННЫЕ БРУТТО-ПРЕМИИ

По состоянию на 31.03.2017 на рынке страхования осуществляли лицензированную деятельность 16 страховых компаний.

В I квартале 2017 года брутто-премии, начисленные от страховой деятельности, составили 310,3 млн леев, что на 9,11% или на 25,9 млн леев больше, по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Динамика начисленных брутто-премий в январе – марте 2013 – 2017 гг. представлена в Таблице №3.

Таблица №3. Объем премий, начисленных в январе – марте 2013 – 2017 гг.

Год	Начисленные брутто-премии (млн леев)	Изменение по сравнению с предыдущим годом	
		Относительное (%)	Абсолютное (млн леев)
2013	231,9	0,00	0,0
2014	255,0	9,96	23,1
2015	253,7	-0,51	-1,3
2016	284,4	12,10	30,7
2017	310,3	9,11	25,9

Из общего объема начисленных брутто-премий по страхованию жизни начислено 20,7 млн леев, что на 6,70% больше, чем за аналогичный период предыдущего года. В то же время брутто-премии, начисленные по общему страхованию, составили 289,6 млн леев, увеличившись на 9,28% по сравнению с январем – мартом 2016 года.

Доля общего страхования в общей сумме начисленных брутто-премий составила 93,33%, увеличившись на 0,15 процентного пункта, а доля страхования жизни снизилась с 6,82 до 6,67%. Динамика начисленных брутто-премий в целом и по категориям страхования за 3 месяца 2013 – 2017 гг. представлена в Диаграмме №12.

Согласно представленным отчетам, по состоянию на 31.03.2017 страховые компании владели портфелем в 736 754 действующих договоров или на 24 452 договора больше, чем по состоянию на 31.03.2016. Количество действующих договоров страховых компаний, занимающихся общим страхованием, по состоянию на 31.03.2017 составило 705 877 единиц, то есть 95,81% от общего числа действующих договоров.

Страховые компании, занимающиеся страхованием жизни, владели 30 877 действующих страховых договоров или 4,19% от общего числа действующих страховых договоров.

Показатели начисленных брутто-премий по видам страхования за отчетный период, по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года, изменились следующим образом: имущественное страхование выросло на 5,83% или на 5,4 млн леев, страхование гражданской ответственности – на 10,74% или на 16,6 млн леев, личное страхование – на 10,51% или на 3,9 млн леев, а по страхованию, полученному в перестраховании, в первом квартале 2017 года не было получено премий.

Структура начисленных брутто-премий в январе – марте 2017 года изменилась. Так, доля обязательного страхования составила 49,15% (152,5 млн леев), а доля добровольного страхования – 50,85% (157,8 млн леев). Исходя из объекта страхования, в структуре начисленных брутто-премий установились следующие пропорции: сегмент страхования гражданской ответственности составляет 55,17% от общего объема, страхование имущества – 31,61%, личное страхование – 13,22%. Структура начисленных брутто-премий в январе – марте 2016 – 2017 гг. представлена в Диаграмме №13.

## 3.2. СТРАХОВЫЕ ВОЗМЕЩЕНИЯ И КОМПЕНСАЦИИ

В январе – марте 2017 года страховые компании выплатили страховых возмещений и компенсаций на сумму 121,4 млн леев, что по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года больше на 6,8 млн леев или на 5,93%. Динамика страховых возмещений и компенсаций, выплаченных страховщиками в январе – марте 2013 – 2017 гг., представлена в Таблице №4.

Таблица №4. Динамика страховых возмещений и компенсаций, выплаченных страховщиками в январе – марте 2013 – 2017 гг.

Год	Выплаченные страховые возмещения и компенсации (млн леев)	Изменение по сравнению с предыдущим годом	
		Относительное (%)	Абсолютное (млн леев)
2013	117,7	9,49	10,2
2014	131,6	11,81	13,9
2015	79,5	-39,59	-52,1
2016	114,6	44,15	35,1
2017	121,4	5,93	6,8

По отношению к брутто-премиям, начисленным за отчетный период, выплаченные возмещения составили 39,12%, снизившись в абсолютном исчислении на 1,18 процентного пункта по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года.

Страховщики, занимающиеся общим страхованием, выплатили возмещений в размере 115,3 млн леев или 94,98% от общего объема выплаченных возмещений, а страховщики, занимающиеся страхованием жизни, выплатили возмещений в размере 6,1 млн леев, их доля составила 5,02%. Динамика страховых возмещений и компенсаций, выплаченных страховщиками в общем страховании и страховании жизни в январе – марте 2013 – 2017 гг., представлена в Диаграмме №14. По отношению к брутто-премиям, начисленным по общему страхованию в I квартале 2017 года, возмещения, выплаченные по этой категории страхования, составили 39,81%, а это соотношение в страховании жизни составило 29,47%.

За отчетный период, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, возмещения, выплаченные по страхова-

Диаграмма №12. Начисленные брутто-премии в январе – марте 2013 – 2017 гг.

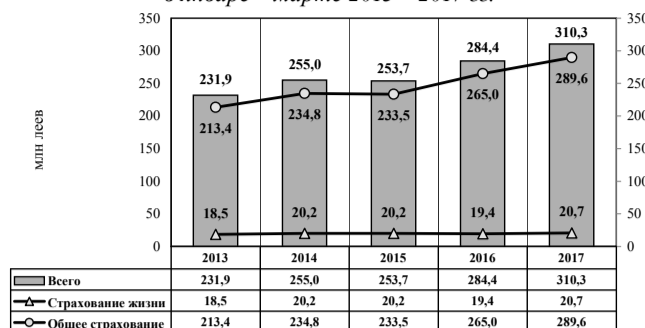


Диаграмма №13. Структура начисленных брутто-премий в январе – марте 2016 – 2017 гг.

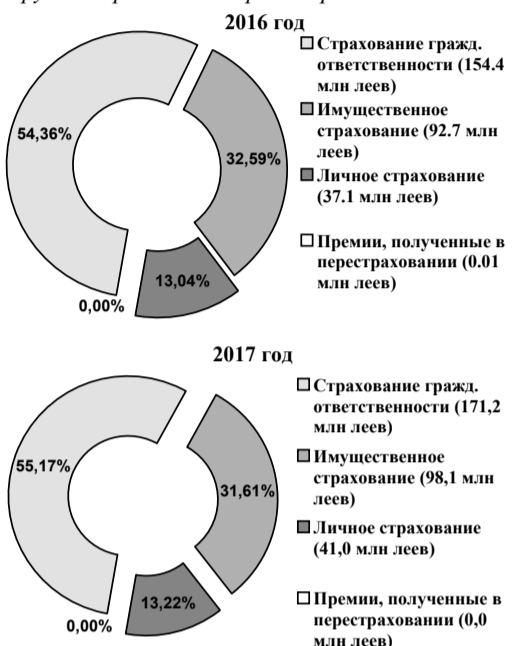


Диаграмма №14. Страховые возмещения и компенсации в январе – марте 2013 – 2017 гг.

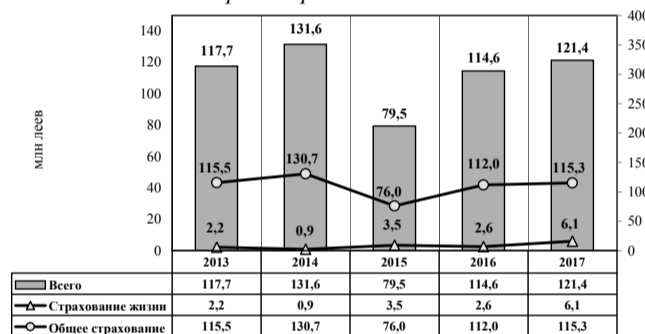
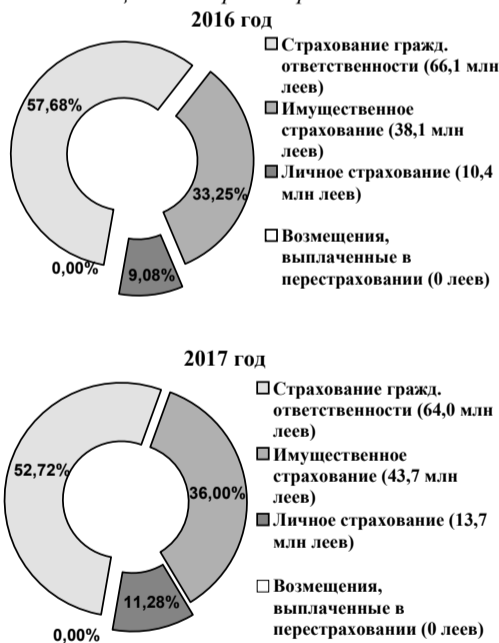


Диаграмма №15. Структура страховых возмещений и компенсаций в январе – марте 2016 – 2017 гг.



нию гражданской ответственности, снизились на 3,18% или на 2,1 млн леев, по страхованию имущества увеличились на 14,70% или на 5,6 млн леев, по личному страхованию увеличились на 31,73% (3,3 млн леев). В результате структура выплаченных возмещений в I квартале 2017 года изменилась следующим образом: доля возмещений по гражданской ответственности сократилась на 4,95 процентного пункта, в имущественном страховании этот показатель увеличился на 2,75 процентного пункта, в личном страховании – на 2,20 процентного пункта (Диаграмма №15).

Выплаченные возмещения по отношению к брутто-премиям, начисленным в обязательном страховании, составили 40,66%, а в добровольном страховании – 37,64%. Исходя из объекта страхования, выплаченные возмещения по отношению к начисленным брутто-премиям составили в страховании гражданской ответственности 37,38%, в страховании имущества – 44,55%, в личном страховании – 33,41%.

## 3.3. ЧИСТЫЕ АКТИВЫ И УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

Чистые активы страховых компаний по состоянию на 31.03.2017 составили 1323,2 млн леев. Положительные изменения за отчетный период отмечены у 10 компа-

Диаграмма №16. Чистые активы и уставный капитал страховых обществ по состоянию на 31 марта 2013 – 2017 гг. (млн леев)

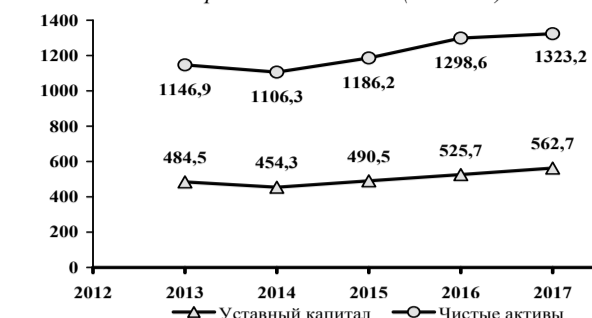


Диаграмма №17. Технические резервы, включая резервы на общее страхование и страхование жизни, по состоянию на 31 марта 2013 – 2017 гг. (млн леев)

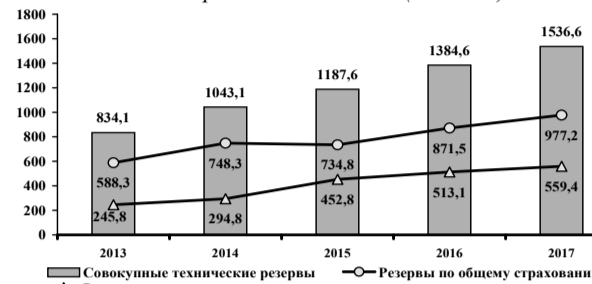


Диаграмма №18. Структура активов, представляющих страховые резервы и треть минимальной маржи платежеспособности в январе – марте 2017 г.



ний на сумму 83,4 млн леев. В то же время этот показатель снизился у 6 компаний на сумму 58,8 млн леев. Совокупный уставный капитал страховых компаний по состоянию на 31.03.2017 составил 562,7 млн леев (Диаграмма №16). Это повышение было обусловлено ростом капитала в двух страховых компаниях, у остальных 13 он остался прежним.

## 3.4. СТРАХОВЫЕ РЕЗЕРВЫ

По состоянию на конец I квартала 2017 года общий объем технических резервов по договорам общего страхования и страхования жизни составил 1536,6 млн леев (Диаграмма №17).

Технические резервы, приходящиеся на общее страхование, составляют 977,2 млн леев (63,59%) от общего объема, а технические резервы по страхованию жизни и математические – 559,4 млн леев (36,41%).

Резервы, образованные по рискам, принятым по договорам общего страхования, включают:

- резерв незаработанной премии в размере 505,5 млн леев (51,73% от совокупного объема резервов в общем страховании);
- резерв заявленных, но не урегулированных убытков на сумму 315,6 млн леев (32,30% от совокупного объема резервов в общем страховании);
- резерв убытков и других технических резервов на сумму 156,1 млн леев (15,97% от совокупного объема резервов в общем страховании).

Согласно установленным требованиям, страховщики обязаны размещать страховые резервы и треть маржи платежеспособности в ценные бумаги, депозиты и инвестиции в финансовые учреждения, денежную наличность в кассе и на текущих расчетных счетах, земельные участки и строения и дебиторскую задолженность по начисленным премиям.

Размещение активов, допущенных как страховые резервы, и треть минимальной маржи платежеспособности страховых компаний по состоянию на 31.03.2017 представлены в Диаграмме №18.

## 3.5. ПЕРЕСТРАХОВАНИЕ

Общий объем премий, переданных в перестрахование, по общему страхованию и страхованию жизни за отчетный период составил 51,0 млн леев. Доля премий, переданных в перестрахование, в общем объеме брутто-премий, начисленных в I квартале 2017 года, составила 16,44%.

Таблица №5. Основные показатели деятельности по перестрахованию в январе – марте 2017 года, млн леев

Показатели	Общее страхование	Страхование жизни	Всего (общее и жизни)
Начисленные брутто-премии	289,6	20,7	310,3
Премии, переданные в перестрахование	50,1	0,9	51,0
Доля премий, переданных в перестрахование в начисленных брутто-премиях, %	17,30%	4,35%	16,44%

## 3.6. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ СТРАХОВЫХ ОБЩЕСТВ

Согласно финансовым результатам, страховые общества сообщили в январе – марте 2017 года о прибыли на сумму 17,7 млн леев. Совокупная чистая прибыль 11 страховщиков составила 27,5 млн леев, а показатель финансовых убытков, зарегистрированных страховыми компаниями, составил 9,8 млн леев.

## IV. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ССУДО-СБЕРЕГАТЕЛЬНЫХ АССОЦИАЦИЙ

## 4.1. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

По состоянию на 31.03.2017 лицензиями категории «А» и «В» на право деятельности владеют 287 ссудо-сберегательных ассоциаций, в том числе 223 – лицензией категории «А», 64 – лицензией категории «В», еще две – лицензией центральной ассоциации.

Динамика основных показателей ассоциаций отражена в *Таблице №6*.

Количество членов ассоциаций по состоянию на 31.03.2017 снизилось на 1,1% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года – с 131 316 до 129 895 человек, а число получателей займов составило 39 751 человек, увеличившись на 5,3% по сравнению с ситуацией по состоянию на 31.03.2016.

Количество вкладчиков сбережений составило 6 447 человек, увеличившись на 12,1% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года.

За отчетный период средний размер одного займа на одного члена – получателя займа составил 14,9 тыс. леев, увеличившись на 2,0 тыс. леев по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Средний размер привлеченных вкладов, приходящихся на одного члена, увеличился на 33,1%, составив 51,9 тыс. леев. Этот рост вызван увеличением суммы сберегательных вкладов на 49,2%.

## 4.2. ПОРТФЕЛЬ ВЫДАННЫХ ЗАЙМОВ

По состоянию на 31.03.2017 совокупный объем займов, выданных членам ассоциаций, составил 593,0 млн леев, увеличившись на 21,8% по сравнению с показателем конца I квартала 2016 года (*Таблица №6*).

В структуре портфеля займов ассоциаций займы сроком до года составляют за отчетный период 66,4% от общего объема выданных займов.

По состоянию на конец I квартала 2017 года в структуре портфеля займов ассоциаций 94,6% приходится на займы, по которым соблюдаются договорные условия (стандарты), или на 0,3% меньше, по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года (*Таблица №7*).

## 4.3. АКТИВЫ

По состоянию на конец I квартала 2017 года совокупный объем активов ассоциаций составил 702,5 млн леев, увеличившись на 24,2% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Максимальная доля в общем объеме активов приходится на выданные займы, которые составили 84,4%.

Структура активов ассоциаций по состоянию на конец I квартала 2016 и 2017 гг. представлена в *Таблице №8*.

## 4.4. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Совокупный собственный капитал ассоциаций по состоянию на 31.03.2017 составил 213,3 млн леев, увеличившись на 30,7 млн леев или на 16,8% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года.

нению с аналогичным периодом предыдущего года. В I квартале 2017 года чистая прибыль ассоциаций составила 8,7 млн леев.

Нераспределенная прибыль прошлых лет составила 189,7 млн леев, увеличившись на 28,5 млн леев по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года.

Структура собственного капитала ссудо-сберегательных ассоциаций по состоянию на 31.03.2017 представлена в *Таблице №9*.

## 4.5. СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЕ ВКЛАДЫ

По состоянию на 31.03.2017 совокупные сберегательные вклады, привлеченные ассоциациями категории «В» у своих членов, составили 334,9 млн леев, увеличившись на 49,2% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года (*Таблица №10*).

Максимальная доля в общем объеме вкладов приходится на вклады со сроком возврата от трех месяцев до года – 63,1%, а на вклады со сроком возврата от одного года до трех лет – 23,0%. Ставка финансирования выданных ассоциациями категории «В» займов из привлеченных сберегательных вкладов составила 71,8%, увеличившись на 9,3 процентного пункта по сравнению с 2016 годом.

Объем сберегательных вкладов ассоциаций категории «В» по сравнению с полученными банковскими кредитами и займами отражен в *Диаграмме №19*.

*Диаграмма №19. Сберегательные вклады и полученные банковские вклады и займы ассоциациями категории В (млн леев)*



## 4.6. ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ

По состоянию на конец I квартала 2017 года чистая прибыль ассоциаций составила 8,7 млн леев, увеличившись на 2,2 млн леев или на 33,8% по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Общие доходы увеличились в основном в результате увеличения доходов от процентных ставок по займам на 14,7%, других операционных доходов – на 22,0% и других доходов от процентов – на 15,4%.

В статье расходов отмечено увеличение на 13,8%, обусловленное ростом расходов на проценты по вкладам на 30,5% и общими и административными расходами на 15,6%.

Финансовые результаты ассоциаций отражены в *Таблице №11*.

## V. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БЮРО КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЙ

В 2011 году начало свою работу бюро кредитных историй, оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также представлению кредитных отчетов. По состоянию на 31.03.2017 участниками обмена информацией с бюро кредитных историй IM Biroul de Credit SRL являются 11 коммерческих банков, 8 организаций по микрофинансированию, 3 лизинговые компании, центральная ссудо-сберегательная ассоциация и 4 ссудо-сберегательных ассоциаций.

Согласно специализированному отчету, представленному бюро кредитных историй НКФР по состоянию на 31.03.2017, отмечены следующие показатели:

Показатели	За отчетный период	Всего с момента формирования базы данных	
1	Количество кредитных договоров, заключенных источниками формирования кредитных историй	24 841 / 684 304	
2	Количество сформированных кредитных историй	20 031 / 316 953	
3	Количество представленных кредитных отчетов	Коммерческим банкам	52 703 / 1 102 184
		Субъектам кредитных историй	113 / 1 851

По состоянию на 31.03.2017 сохраняется рост кредитных отчетов, представленных пользователями кредитных историй. По сравнению с концом 2016 года, этот показатель увеличился на 52,7 тыс. кредитных отчетов.

**Национальная комиссия по финансовому рынку:**

MD 2012, мун. Кишинев, бул. Штефана чел Маре, 77 тел. (37 322) 859505 www.cnrpf.md  
Управление внешних связей и развития: тел (37 322) 859430

*Таблица №6. Основные показатели деятельности ссудо-сберегательных ассоциаций*

Показатели	31.03.2016	31.03.2017	2017 против 2016 (%)
Кол-во членов ассоциации (лиц)	131 316	129 895	98,9
Кол-во пользователей вкладами (лиц)	37 751	39 751	105,3
Кол-во вкладчиков сбережений (лиц)	5 749	6 447	112,1
Собственный капитал (млн леев)	182,6	213,3	116,8
Выданные кредиты (млн леев)	487,0	593,0	121,8
Сберегательные вклады (млн леев)	224,5	334,9	149,2
Банковские кредиты и полученные займы (млн леев)	143,7	136,9	95,3

*Таблица №7. Структура портфеля займов, выданных ссудо-сберегательными ассоциациями*

Категория	Выданные займы		2017 против 2016 (%)
	31.03.2016	31.03.2017	
стандартный	462,1	561,5	121,5
под наблюдением	12,5	13,7	109,6
субстандартный	6,2	7,8	125,8
сомнительный	3,1	3,9	125,8
безнадежный	3,1	6,1	196,8
Всего	487,0	593,0	121,8

*Таблица №8. Структура активов ссудо-сберегательных ассоциаций (млн леев)*

Активы	31.03.2016	31.03.2017	Абсолютное изменение
Ценные бумаги	5,7	5,1	-0,6
Банковские депозиты	23,1	24,0	+0,9
Выданные займы	487,0	593,0	+106
Резервы по займам	-13,2	-18,3	-5,1
Долгосрочные материальные и нематериальные активы	10,0	12,3	+2,3
Наличные денежные средства	9,0	12,8	+3,8
Текущие счета	4,4	7,3	+2,9
Дебиторская задолженность по процентам	8,0	10,2	+2,2
Резервы по процентам	-1,4	-2,2	-0,8
Другие активы	33,0	58,3	+25,3
Всего	565,6	702,5	+136,9

*Таблица №9. Структура собственного капитала ссудо-сберегательных ассоциаций (млн леев)*

Собственный капитал	31.03.2016	31.03.2017	Абсолютное изменение
Членские взносы	14,0	14,6	+0,6
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	161,2	189,7	+28,5
Чистая прибыль (чистые убытки) отчетного года	6,5	8,7	+2,2
Другие резервы	0,5	0,3	-0,2
Корректировка результатов предыдущих лет	0,3	-0,1	-0,4
Разница от переоценки долгосрочных активов	0,1	0,1	-
Всего	182,6	213,3	+30,7

*Таблица №10. Структура сберегательных вкладов по срокам (млн леев)*

Срок	31.03.2016	31.03.2017	2017 / 2016 (%)	Доля (%)	
				31.03.2016	31.03.2017
до 1 месяца	4,2	11,9	283,3	1,9	3,6
от 1 до 3 месяцев	15,3	27,0	176,5	6,8	8,0
от 3 месяцев до 1 года	136,3	211,3	155,0	60,7	63,1
от 1 до 3 лет	59,7	76,9	128,8	26,6	23,0
от 3 до 5 лет	8,9	7,7	86,5	4,0	2,3
более 5 лет	0,1	0,1	-	-	-
Всего	224,5	334,9	149,2	100,0	100,0

*Таблица №11. Финансовые результаты ссудо-сберегательных ассоциаций (млн леев)*

Показатели	31.03.2016	31.03.2017	2017 / 2016 (%)
Доходы от процентов по предоставленным займам	28,5	32,7	114,7
Прочие процентные доходы	1,3	1,5	115,4
Чистый результат от формирования и списания резервов	-3,7	-4,0	108,1
Прочие операционные доходы	10,0	12,2	122,0
Результат от инвестиционной деятельности: прибыль (убыток)	0,1	0,1	100,0
Результат от финансовой деятельности: прибыль (убыток)	0	0	-
Чрезвычайный результат: прибыль (убыток)	0	0	-
Всего доход	36,2	42,5	117,4
Процентные расходы по вкладам	8,2	10,7	130,5
Прочие процентные расходы	3,8	3,4	89,5
Общие и административные расходы	16,1	18,6	115,6
Прочие операционные расходы	1,6	1,1	68,8
Всего расходы	29,7	33,8	113,8
Чистая прибыль (убыток)	6,5	8,7	133,8

*Примечание: подробная информация о деятельности участников финансового небанковского рынка размещена на официальном сайте НКФР www.cnrpf.md*